

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

17. december 2021

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af gebyrer

Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer i både gennemsnitsrente og markedsrente, og prisstrukturen for specifikke serviceydelser i markedsrente forenkles.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2022.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelse:

- "Justering af gebyrer" af 17. december 2020

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer i både PFA Plus og gennemsnitsrente, og prisstrukturen for specifikke serviceydelser i markedsrente forenkles:

For både markedsrente og gennemsnitsrente:

-
- Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes fra 66 kr. til 67 kr. pr. måned

For markedsrente:

- For virksomheds- og organisationsordninger udgår muligheden for stykvis betaling for de specifikke serviceydelser, som virksomheds- og organisationskunderne hidtil har kunnet vælge solidarisk betaling for. Det betyder, at der fremadrettet alene kan vælges solidarisk betaling.
- Alle gebyrer for specifikke serviceydelser, der som følge af ovennævnte ændring vil være omfattet af solidarisk betaling for virksomhedsordninger mv., ændres til 0 kr. ved selvbetjening. Dette vil alene have betydning for indbetalingsfri ordninger og ordninger under udbetaling.
- Gebyr for indtræden og udtræden af en ikke-AMP ordning ændres til 0 kr. også ved PFA-håndtering og udgår dermed.
-

Ændringerne vedrører ikke gebyrer for specifikke serviceydelser knyttet til ordninger solgt gennem Letpension eller LB Forsikring.

Endvidere foretages en rettelse i beskrivelsen af prisen for at foretage fire eller flere ændringer af investeringsprofil mv. i samme kalendermåned.

Anmeldelsen medfører nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension og for PFA Plus.

Ændring 1:

I satsbilaget (teknisk grundlag for PFA Pension kapitel 9) ændres følgende satser (øvrige satser i tabellen ændres ikke med denne anmeldelse):

Tidligere værdier:

Sats	Værdi pr. 1.1.2021
<i>max_gebyr_mdl</i>	66 kr.
<i>min_gebyr_mdl</i>	33 kr.

Nye værdier:

Sats	Værdi pr. 1.1.2022
<i>max_gebyr_mdl</i>	67 kr.
<i>min_gebyr_mdl</i>	34 kr.

Ændring 2:

Nedenstående tabel i afsnit 13.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres:

Tidligere version:

Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	672*	0
Pensionsordning under udbetaling	672*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ny version:

Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	684*	0
Pensionsordning under udbetaling	684*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Bemærk, at denne pris kun udgør en del af den samlede pris for de nævnte ordninger. I tillæg til ovenstående kommer pris for adgang til rådgivning på i alt 120 kr., således at den samlede pris er 804 kr., svarende til 67 kr. månedligt.

Ændring 3:

Den første tabel i Afsnit 13.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres:

Tidligere version:

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan samlet vælges betalt solidarisk i stedet (dog vil de i fodnoten omtalte ekstra omkostninger ved tre eller flere skift af investeringsprofil mv. inden for samme måned ikke være omfattet af evt, solidarisk betaling)

	AMP-ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA-håndtering	Selvbetjening via portal	PFA-håndtering
Indtræden i ordning	-	0	10	10
Udtræden af ordning	-	0	10	10
Ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus	0*	400*	0*	400*

Ændring af udbetalingsssikring i PFA Investorerer	0	400	0	400
Handel af opsparing i Du Investorerer	0	400	0	400
Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investorerer	0	400	0	400
Ændring af ønsket udbetalingsstart	0	0	0	0
Flytning af opsparing mellem koncepter	0*	400*	0*	400*
Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter	0	400	0	400
Til-/fravalg af KundeKapital	100	400	100	400
Ændring af forsikringsdækning	100	400	100	400
Timingsophør	-	400	-	400

*) Prisen gælder for de tre første ændringer af investeringsprofil i PFA Investorerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus og for de to første flytninger af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned. Fra og med tredje ændring af investeringsprofil i PFA Investorerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller tredje flytning af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned betales yderligere 0,5 pct. af den opsparing, der bliver omlagt ved enhver sådan ændring/flytning. En samtidig ændring af investeringsprofil og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller en samtidig ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus betragtes i denne sammenhæng som én ændring, dvs. der betales ikke dobbelt pris.

Ny version

Prisen i kr. for specifikke serviceydelser, som, jf. afsnit 13.1, for virksomheds- og organisationsordninger er omfattet af solidarisk betaling bortset fra de i fodnoten omtalte ekstra omkostninger ved fire eller flere skift af investeringsprofil mv. inden for samme måned, som altså altid vil blive opkrævet individuelt.

	AMP-ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA-håndtering	Selvbetjening via portal	PFA-håndtering
Ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus	0*	400*	0*	400*
Ændring af udbetalingsssikring i PFA Investerer	0	400	0	400
Handel af opsparing i Du Investerer	0	400	0	400
Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investerer	0	400	0	400
Ændring af ønsket udbetalingsstart	0	0	0	0
Flytning af opsparing mellem koncepter	0*	400*	0*	400*
Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter	0	400	0	400
Til-/fravalg af KundeKapital	0	400	0	400
Ændring af forsikringsdækning	0	400	0	400
Timingsophør	-	400	-	400

*) Prisen gælder for de tre første ændringer af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus og for de tre første flytninger af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned. Fra og med fjerde ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller fjerde flytning af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned betales

yderligere 0,5 pct. af den opsparing, der bliver omlagt ved enhver sådan ændring/flytning. En samtidig ændring af investeringsprofil og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller en samtidig ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus betragtes i denne sammenhæng som én ændring, dvs. der betales ikke dobbelt pris.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der er tale om små forøgelser eller ændringer af gebyrerne, der ikke medfører omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. Stigningen i de løbende gebyrer trækkes fra depotterne. For policer på højtforrentede grundlag i gennemsnitsrente vil det typisk ikke have betydning for de garanterede ydelser.

De øvrige ændringer i markedsrente repræsenterer forenklinger af omkostningsstrukturen.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Se også redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre for herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack

Dato og underskrift

17. december 2021

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

17. december 2021

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Allan Polack

PID: 9208-2002-2-418409895340 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2021 kl.: 09:54:06
Underskrevet med NemID

Torben Dam

PID: 9208-2002-2-523713432700 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2021 kl.: 10:28:49
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2021 kl.: 12:03:15
Underskrevet med NemID

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: 0c10d7faHZk246386081